

ANNEMARIE VAN GAAL

SLIM VERZEKERD

STAP VOOR STAP DOOR DE KLEINE LETTERTJES



Voorwoord

'Ik kan echt nergens meer op besparen'

Regelmatig kom ik over de vloer bij gezinnen die mij vragen om hen te helpen met hun financiën. Vrijwel altijd tref ik dezelfde situatie aan: de hele administratie ligt uitgestald op de eetkamertafel. Stapels ordners waarin, zonder enig systeem, papieren zijn opgeborgen. Talloze rekeningen, waarvan niemand meer met zekerheid weet of ze al betaald zijn of nog betaald moeten worden en schoenendozen vol bonnetjes en handleidingen. Voor de beter georganiseerden onder hen ligt er ook altijd een map met de op de rug geschreven tekst **BELANGRIJKE PAPIEREN**.

In de map 'belangrijke papieren' zitten de verzekeringspolissen. Als ik vraag of ze mij kunnen vertellen waarvoor ze zijn verzekerd, dan halen ze hun schouders op en schudden nee. Maar ze zijn er altijd van overtuigd dat ze in ieder geval wél goed verzekerd zijn. Nog nooit ben ik een gezin tegengekomen dat voor zichzelf op een rijtje heeft gezet waarvoor ze nu precies verzekerd zijn en welke polisvoorwaarden gelden.

Zodra ik mijn eerste kopje koffie voor me heb staan,

krijg ik te horen: ‘Ik kan echt nergens meer op besparen.’ Ik leg ze dan uit dat als je niet weet waar je je geld aan uitgeeft, je ook niet kunt zeggen dat je niet kunt besparen. ‘Hoe kun je dat zeggen als je niet eens weet waarvoor je verzekerd bent?’

Aan de andere kant kom ik ook weleens bij gezinnen die precies weten dat ze ergens níét voor verzekerd zijn. Zo kwam ik laatst bij een gezin dat een aantal huishoudelijke apparaten had gehuurd bij een leasemaatschappij. Zij betaalden € 150 per maand voor een plasmatelevisie, koelkast en was-/droogcombinatie en hadden daardoor geen geld meer over om hun inboedelverzekering te betalen. Iedere dag leefden ze in angst. Als ze ergens op bezoek waren, zaten ze niet lekker, want ze dachten ieder moment aan het risico dat inbrekers hun huis binnen zouden dringen en de televisie zouden stelen. Als dat zou gebeuren, dan zouden zij verantwoordelijk zijn voor de volledige aankoopprijs van het apparaat en dat zouden zij nooit kunnen opbrengen. Elke dag in angst, alleen omdat je geen inboedelverzekering hebt...

Als ik op huisbezoek ben, dan pakken we de verzekeringspapieren erbij en checken we samen of er een dubbele, onnodige of veel te dure verzekering tussen zit. Kortom, of je verzekeringen nog wel passen bij je persoonlijke situatie. We doen ook de polischeck op WWW.ALLESOVERVERZEKEREN.NL. Iets om trouwens elk jaar te doen. Want: moet je je wel voor alles verzekeren? Loop regelmatig je polissen na of je

te veel verzekerd hebt. Eigenlijk zou je je alleen moeten verzekeren voor zaken die niet vaak voorkomen, maar waarvan de financiële consequenties zo hoog zijn, dat je ze onmogelijk zelf kunt of wilt dragen. In plaats daarvan verzekeren we ons voor alles. Ook voor zaken die geen grote financiële gevolgen hebben.

Als je een spaarpotje voor noodgevallen hebt, dan kun je kleine tegenvallers zelf opvangen. Dat is meestal goedkoper dan een verzekering nemen voor een risico dat geen grote aanslag op je portemonnee betekent of voor een gebeurtenis die bijna nooit voorkomt. Als je geen spaarpotje hebt, dan kun je er misschien aan werken om er een te creëren. Denk bij de aanschaf van een verzekering altijd kritisch na over de risico's die je in jouw situatie loopt? Welke kun je zelf (financieel) afdekken? Kun je premie besparen door een hoger eigen risico te nemen of zelf de nodige preventiemaatregelen nemen?

Ik moet zelf het eerste gezin nog tegenkomen dat niet oververzekerd blijkt of door bijvoorbeeld meer te doen aan preventie op een andere manier kan bezuinigen op zijn verzekeringen. Vandaar dat ik dit boek wilde schrijven. Omdat ik er wel zeker van wilde zijn dat alles ook klopt wat in dit boek staat, heb ik de samenwerking gezocht met het Verbond van Verzekeraars, die mij heeft geholpen met informatie. *Slim Verzekerd*; doe er je voordeel mee!

Annemarie van Gaal



Baldadige kinderen

Ik heb twee zonen. De oudste is 28 en de jongste 17. Beiden zijn zich nog niet echt bewust van de gevolgen van hun eigen handelen. Ze denken gewoon niet na over hun acties. Dit geldt ook nog voor die van 28: soms wel, maar meestal niet. Ik kan met bewondering kijken naar de dochters van vrienden, die zo rustig en beheerst zijn. En eerst nadenken en dan pas doen. Zou roekeloosheid jongens eigen zijn? Mijn zoon van 28 kan soms behoorlijk heetgebakerd zijn. In een vlaag van woede kan hij zo een bloemenperkje bij de buren plattrappen. Die van 17 is een ander verhaal. Wat te denken van voetballen in de woonkamer bij een vriendje thuis of een spelletje ‘wie kan het langste aan de vlaggenstok van school hangen?’. Zucht. Een ongeluk zit soms in een klein hoekje, zeker met jongens zoals die van mij.

Maar of je nu baldadige kinderen hebt of niet, het is goed om eens na te denken over aansprakelijkheid. Wie is aansprakelijk bij schade? En hoe verzekert je je daartegen?

WIE IS WANNEER AANSPRAKELIJK?

Voor kinderen tot 14 jaar zijn de ouders altijd aansprakelijk voor de schade die het kind veroorzaakt. Voor kinderen van 14 en 15 jaar ben je als ouder in principe verantwoordelijk, tenzij je kunt aantonen dat jou niets te verwijten valt en dat je het foute gedrag van je kinderen met geen mogelijkheid had kunnen verhinderen. Stel dat je zoon en wat vrienden het leuk vinden om elkaar wild tegen geparkeerde auto's aan te duwen en ze maken met hun rugzakken krassen op de auto's, dan is je zoon aansprakelijk. Maar als van jouw zoon bijvoorbeeld algemeen bekend is dat hij een brokkenpiloot is, dan mag van jou als ouder worden verwacht dat je extra maatregelen neemt om schade te voorkomen. Kinderen van 16 en 17 jaar zijn zelf verantwoordelijk voor de schade die ze aanrichten en alleen als de ouders aantoonbaar nalatig zijn geweest, kunnen die aansprakelijk worden gesteld.

Een kind is vanaf zijn 18^e meerderjarig en als ouder kun je nooit aansprakelijk worden gesteld voor de schade die je meerderjarige kinderen veroorzaken of voor bijvoorbeeld hoge schulden die ze zijn aangegaan.



Check of de voorwaarden en de uit te keren schadebedragen van je aansprakelijkheidsverzekering passen bij jouw situatie.

LET OP Al jaren wordt door de overheid nagedacht over het oprekken van de grens van de risicoaansprakelijkheid voor ouders naar 18 jaar. Op dit moment ligt er zelfs een wetsvoorstel bij de Eerste Kamer. Niet duidelijk is of en wanneer dit wetsvoorstel in werking treedt, maar hiermee verdwijnt de huidige regeling om het slachtoffer zo beter te beschermen. Vanaf 18 jaar blijft de meerderjarigheid gelden en blijft de 18-jarige gewoon volledig aansprakelijk.

SCHADE AAN SPULLEN EN LETSEL BIJ ANDEREN

Het is belangrijk om altijd een goede aansprakelijkheidsverzekering te hebben. Een aansprakelijkheidsverzekering beschermt je tegen schade waarvoor ánderen je aansprakelijk kunnen stellen. Je kunt een aansprakelijkheidsverzekering afsluiten voor jezelf, voor jullie als stel zonder kinderen, of voor het hele gezin. Als je bijvoorbeeld een aansprakelijkheidsverzekering afsluit voor jullie gezin, dan zijn álle gezinsleden verzekerd voor schade die hij of zij veroorzaakt bij een ander. Dat kan schade zijn aan spullen van een ander, maar ook letsel dat je bij anderen veroorzaakt. Een aansprakelijkheidsverzekering verzekert géén schade aan je eigen spullen.

Inwonende meerderjarige kinderen en kinderen die voor hun studie buitenshuis wonen zijn ook verzekerd onder jouw gezinspolis. Ook huisdieren zijn meeverzekerd. Stel dat je hond bij vrienden de vloerbedekking kapotmaakt,

dan kun je deze schade verhalen op jouw aansprakelijkheidsverzekering. Als je huisdier tijdelijk op een logeeraadres is en hij veroorzaakt daar schade, dan ben je verzekerd.

Eventueel huispersoneel (schoonmaakster, tuinman, etc.), dat wit bij je werkt, valt tijdens hun werkzaamheden voor jou ook onder jouw aansprakelijkheidsverzekering. Stel dat ze bij het ramen lappen van jouw huis per ongeluk de zonwering van de burens kapotsteken, dan zijn ze daarvoor onder bepaalde voorwaarden (check hiervoor je polis) via jouw aansprakelijkheidsverzekering, verzekerd.



Stout hondje

Twee vrienden van mij zijn fanatieke kunstverzamelaars. Ze wonen in een prachtig appartement in Amsterdam-Zuid en één van hen verzamelt houten kerkbeelden. Als ik er eet (het zijn geweldige koks) dan moet ik altijd weer een nieuwe aankoop bewonderen. Vol trots vertellen ze erover, waar het beeld vandaan komt, hoe oud het is en hoe ze het gevonden hebben.

Toen ze laatst bij mij waren, vertelden ze dat hun hond als een blind paard achter een naar binnengevlogen vlinder aan had gezeten, waardoor een paar beelden waren omgevallen. Van een van de beelden was een arm en een stukje van het gezicht afgebroken. De afgebroken houten stukjes hebben ze wel weer gevonden en bewaard.

KOSTBAARHEDENVERZEKERING

Gelukkig hadden ze een kostbaarhedenverzekering. Het gebroken beeld was getaxeerd op € 10.000 en de taxateur die namens de verzekeraar langskwam om de schade op te nemen, stelde zich op het standpunt dat het beeld gelijmd

kon worden en dat het beeld, na reparatie, nog € 6.000 waard zou zijn. Dus de schade die ze uitgekeerd zouden krijgen was € 4.000 plus bijna € 200 voor de reparatie. Mijn vrienden gingen er niet mee akkoord. Het zijn perfectionisten en ze willen alleen maar gave beelden in hun collectie. Ze waren ervan overtuigd dat ze de lijmband altijd zouden blijven zien, hoe netjes de reparatie ook zou worden uitgevoerd. Uiteindelijk, na veel praten, hebben ze het beeld helemaal vergoed gekregen van de verzekeraar. Immers, het beeld had door de beschadiging alle waarde voor hen verloren.



Neem niet zonder meer genoeg met het voorstel van de verzekeraar als je het niet met hun uitkering eens bent. Uit je onvrede en probeer samen een oplossing te zoeken waar iedereen tevreden mee is. Doorgaan loont.

BEPERKTE DEKKING

Bij een inboedelverzekering zijn sieraden vaak maar tot een bedrag van ongeveer € 6.000 verzekerd en kunstobjecten of bijzondere verzamelingen tot maximaal € 15.000. Bij een grotere waarde aan kunst, heb je dus niet genoeg aan de dekking van de inboedelverzekering. Als je een kunst- of juwelenverzameling hebt met een flinke waarde, bijvoorbeeld € 30.000, dan adviseer ik een kostbaarhedenverzekering.

Bij een inboedelverzekering verzekert je je vooral tegen brand, storm en diefstal. Een kostbaarhedenverzekering verzekert niet alleen hiertegen, maar ook als een kostbaar schilderij tijdens transport beschadigd raakt of als je een mooie ring onderweg verliest. Verder is er dekking als de schoonmaakster met de stofzuigerslang per ongeluk het linnen doek van een schilderij kapotsteekt, of als de kat een kostbare vaas van de kast stoot.

Een inboedelverzekering gaat uit van de nieuwwaarde van de spullen die je kwijtraakt. De waarde van een kunstverzameling is van een andere orde en deze waarde is vaak veel meer dan wat je er ooit voor hebt betaald.

Omdat een gerestaureerd kunstwerk minder waard is dan een gaaf exemplaar, vergoedt de kostbaarhedenverzekering bij restauratie niet alleen de kosten van de restauratie, maar ook de waardedaling van het kunstwerk ná de restauratie.

De waarde van een kunstverzameling
is vaak veel hoger dan wat je er ooit
voor hebt betaald.

DE MEERWAARDE VAN VERZAMELINGEN

Soms heeft een complete verzameling meer waarde dan wanneer je de waarde van de individuele stukken uit de verzameling bij elkaar optelt.

Een compleet servies is meer waard dan de opgetelde waarde van ieder bordje en kopje afzonderlijk. Hetzelfde geldt voor twee bij elkaar horende klokken of een complete serie van 37 Russische medailles. Als je complete series in je verzameling hebt, let dan op de polisvoorwaarden van de verzekeraar bij schade aan een van de objecten. Sommige verzekeraars vergoeden bij schade aan een van de voorwerpen van 'stellen' bijvoorbeeld ten hoogste 70% van het verzekerde bedrag van het stel. Sluit daarom een kostbaarhedenverzekering af die schade vergoedt op basis van de zogenaamde 'paren- en stellenclausule'. Dit houdt in, dat als een van de objecten uit de serie kapotgaat of beschadigd raakt, de verzekeraar de waarde van het object én de minderwaarde van de totale serie vergoedt. Het is in sommige gevallen zelfs mogelijk dat de verzekeraar de hele serie overneemt en de totale waarde uitkeert.

LET OP Kunstverzamelaars zijn vaak bang voor een inbraak, maar dat risico is vrij klein, omdat dieven normaal gesproken niet geïnteresseerd zijn in kunst. Kunst is moeilijk te verkopen, omdat het goed is geregistreerd en gedocumenteerd, waardoor de pakkans voor dieven groot is.

PAS OP: NIET ALLES VALT TE CLAIMEN

Bepaalde omstandigheden zijn uitgesloten van dekking. Schade door ongedierte of door atmosferische en klima-

tologische invloeden, is bijvoorbeeld uitgesloten. Dat betekent dat je de prenten die aangetast zijn door schimmel, de houten klok met houtworm of de wijncollectie die door kurk bedorven is, niet kunt claimen. Verkeerde reiniging en onprofessionele restauratie zijn ook uitgesloten, voor die schade kun je de restaurateurs aansprakelijk stellen. Schade die je had kunnen voorkomen, die ontstaat doordat je niet alert of zorgzaam bent geweest, wordt ook niet vergoed. Dus als je je ring tijdens het wassen van je handen afdoet en per ongeluk op de wastafel in een restaurant laat liggen, of je laat bouwvallers alleen achter in je huis, terwijl je sieraden niet in een kluis opgeborgen zijn, dan wordt de schade niet uitgekeerd.

Schade aan de wijncollectie
die door de kurk is bedorven,
kun je niet claimen.

SCHAKEL EEN TAXATEUR IN

Een kunstverzameling wordt meestal voor het afsluiten van een kostbaarhedenverzekering getaxeerd door een taxateur. Dit is niet verplicht. Een eigen opgave van de waarde kan ook, maar om discussie in geval van schade uit te sluiten, kun je beter een taxateur de waarde laten bepalen.

Een taxatie kost geld, afhankelijk van de omvang van de verzameling ben je al gauw tussen een paar honderd en duizend euro kwijt.

Verzamelaars bouwen vaak continu aan hun verzameling. Je koopt nieuwe aanwinsten en verkoopt stukken die niet meer bij je verzameling passen. Zorg dat je de objectenlijst van de kostbaarhedenverzekering up-to-date houdt. Omdat veel kunst en antiek in waarde stijgt, is het verstandig om iedere vijf jaar een nieuwe taxatie te laten doen.

Premie

De jaarlijkse premie van een kostbaarhedenverzekering varieert tussen de € 4 – 30 per € 1.000 aan verzekerde waarde. Glas- en aardewerk beschadigt eerder dan bijvoorbeeld zilverwerk en is daarom ook duurder om te verzekeren.